

MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
DENGAN *FRAUD TRIANGLE* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)
TAHUN 2016-2017



OLEH :
FUNG ME
3203012072

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
DENGAN *FRAUD TRIANGLE* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)
TAHUN 2016-2017

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
FUNG ME
3203012072

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

HALAMAN PERSETUJUAN

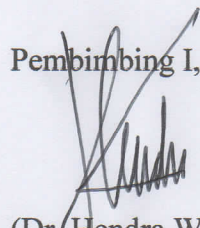
SKRIPSI

MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
DENGAN *FRAUD TRIANGLE* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)
TAHUN 2016-2017

OLEH.
FUNG ME
3203012072

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



(Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA)
Tanggal. 24 Juni 2019

Pembimbing II,



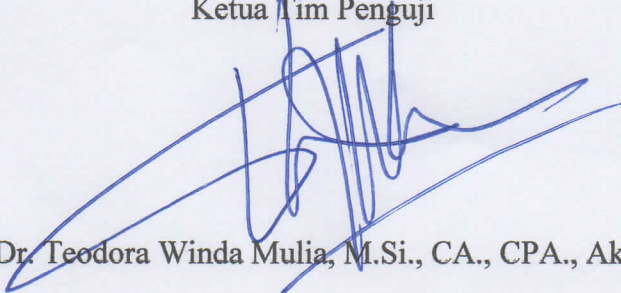
(S. Patricia Febrina D., SE., MA)
Tanggal. 24 Juni 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Fung Me NRP 3203012072

Telah diuji pada tanggal 02 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji




Dr. Teodora Winda Mulia, M.Si., CA., CPA., Ak.

NIK. 321.99.0377



Dekan,
Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S, Patricia Febrina D., SE., MA
NIK. 321.08.0621

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama Fung Me

NRP 3203012072

Judul Skripsi Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan dengan *Fraud Triangle* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016-2017

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library*) Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 24 Juni 2019

Yang menyatakan



(Fung Me)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan yang Maha Esa karena kasih dan rahmatNya, skripsi ini dapat terlaksana dan terselesaikan dengan baik. Tujuan dari pembuatan skripsi ini adalah sebagai syarat kelulusan dalam menyelesaikan studi S1, juga memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Dalam penyelesaian skripsi ini penulis tidak lepas dari bantuan dan bimbingan serta dukungan dari banyak pihak. Dengan demikian, penulis ingin memberikan ungkapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. selaku Dekan dari Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE. MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi dari Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, juga sebagai Dosen Pendamping II yang selama proses penulisan senantiasa benar-benar mengarahkan, membimbing, memotivasi, dan memberikan masukan dan motivasi yang sangat berguna.
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA. selaku sekretaris Jurusan Akuntansi dari Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, juga sebagai Dosen Pendamping I yang selama proses penulisan senantiasa benar-benar mengarahkan, membimbing, memotivasi, dan memberikan masukan dan motivasi yang sangat berguna.
4. Teng Jesica Handoko, SE., M.Si., Ak. selaku Dosen Penasehat Akademik yang selama proses perkuliahan senantiasa dengan sabar memberikan masukan dan motivasi yang sangat berguna.
5. Keluarga yang senantiasa membantu dalam doa serta dukungan dalam proses penyelesaian skripsi.
6. Seluruh dosen dan staf karyawan yang ada di Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya atas bantuan yang telah diberikan.

7. Daniel Pranoto, S.Kom. yang dalam proses penyusunan skripsi senantiasa membantu, memberikan dukungan, dan memberikan motivasi yang sangat berguna.
8. Para sahabat penulis Florencia Rosalina, Sulis Setyowati Chandra, Lucia Hadi, Devina Wongso, Ivana, dan Sonny yang senantiasa memberikan dukungan, doa, dan motivasi kepada penulis.
9. Teman-teman penulis Windya Dwi Nanda, Eric Fernando, Rizky Fauzan, Vyo, dan Tara yang telah senantiasa saling memberi semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Seluruh teman dan berbagai pihak yang memiliki kepentingan yang penulis tidak dapat sebut dan tuliskan satu per satu.

Keterbatasan dan ketidaksempurnaan tentu dialami oleh penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Namun, besar harapan bahwa skripsi ini akan dapat menjadi informasi yang berguna untuk pihak-pihak lain yang membaca.

Surabaya, 24 Juni 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
 BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
 BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Teori Keagenan.....	6
2.1.2 Laporan Keuangan.....	7
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	9
2.1.4 <i>Fraud Triangle</i>	10
2.2 Penelitian Terdahulu.....	14
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	17
2.4 Rerangka Penelitian.....	25
 BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian.....	26

3.2	Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	26
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	29
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	30
3.5	Populasi dan Sampel.....	30
3.6	Analisis Data.....	30
3.6.1	Statistik Deskriptif.....	31
3.6.2	Uji Kelayakan Model.....	31
3.6.3	Uji Hipotesis.....	33
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN		
4.1	Karakteristik dan Obyek Penelitian.....	34
4.2	Deskripsi Data.....	34
4.3	Analisis Data.....	36
4.3.1	Uji Kelayakan Model.....	36
4.3.2	Uji Hipotesis.....	39
4.4	Pembahasan.....	41
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN		
5.1	Simpulan.....	45
5.2	Keterbatasan.....	45
5.3	Saran.....	45
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1. Formula <i>Beneish M-Score</i>	27
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian.....	34
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif.....	35
Tabel 4.3. Hasil Variabel Dummy.....	36
Tabel 4.4. Hasil Penurunan <i>LogLikelihood</i>	37
Tabel 4.5. Hasil Pengujian <i>Nagelkerke R Square</i>	37
Tabel 4.6. Hasil Pengujian <i>Hosmer and Lemeshow</i>	38
Tabel 4.7. Tingkat Keakuratan dengan Memasukkan Konstanta dan Seluruh Variabel Independen.....	39
Tabel 4.8. Hasil Pengujian Hipotesis.....	39

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Penelitian.....	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Hasil Regresi Logistik

Lampiran 4. Hasil Perhitungan *Beneish M-Score* dan Variabel *Dummy*-nya

Lampiran 5. Hasil Perhitungan Leverage, ROA, BDOUT, AUDCHANGE

ABSTRAK

Perkembangan bisnis di Indonesia menuntut perusahaan-perusahaan untuk melakukan inovasi dalam bisnisnya agar bisnisnya dapat terus berjalan. Tidak banyak perusahaan yang gagal pada inovasi yang dilakukan dan menyebabkan kerugian, namun di sisi lain perusahaan harus tetap membiayai kegiatan bisnisnya, maka perusahaan dapat terdorong untuk melakukan *fraud* terutama pada laporan keuangannya. Tiga faktor yang menyebabkan kecurangan pada laporan keuangan, yaitu: tekanan, peluang, dan rasionalisasi. Penelitian ini bertujuan untuk menguji besar faktor risiko tekanan, peluang, dan rasionalisasi dalam *fraud triangle* berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan obyek penelitian perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI pada tahun 2016-2017 dengan teknik *purposive sampling* untuk memilih sampel. Regresi logistik digunakan sebagai teknik analisis data untuk menguji hipotesis pada penelitian ini. Penelitian yang dilakukan menghasilkan bahwa *financial targets* berpengaruh positif terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Kecurangan laporan keuangan tidak dipengaruhi oleh variabel *external pressure* dan *ineffective monitoring*. Sedangkan rasionalisasi berpengaruh negatif terhadap kecurangan pada laporan keuangan.

Kata Kunci: kecurangan pada laporan keuangan, *fraud triangle*, *external pressure*, *financial targets*, *ineffective monitoring*, rasionalisasi

**DETECTING THE COMPANIES FINANCIAL STATEMENT FRAUD
WITH FRAUD TRIANGLE ON MANUFACTURE COMPANIES
WHICH LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE
IN 2016-2017**

The development of business in Indonesia requires companies to innovate their business in order to keep sustainable. Not many companies fail on the consideration of innovations that have been carried out and causing huge losses. But the company need to keep sustain financing its business activities so that the company can commit fraud in purposed, especially in its financial reports. Three factors which cause financial statement fraud: Pressure, Opportunity, and Rasionalization. This study aims to examine the risk factors for pressure, opportunity and rationalization in fraud triangle influencing financial statement fraud. This research uses research objects of manufacturing companies which listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2017 with purposive sampling technique to select samples. Logistic regression is used as a data analysis technique to test the hypothesis in this study. The research conducted results in that financial targets have a positive effect on financial statement fraud. Which is not influenced by external pressure and ineffective monitoring variables. While rationalization has a negative effect on financial statement fraud.

Keyword: financial statement fraud, fraud triangle, external pressure, financial targets, ineffective monitoring, rationalization